

当有闲钱的时候，大多数人都不会选择银行存款的理财方式，毕竟虽然安全，但是收益太低，只能坐等贬值。现在互联网金融非常发达，理财产品也种类繁多，给普通民众提供了更多的资金升值渠道。同样，由于鱼龙混杂的互联网金融，让不少骗子有了可乘之机，各种理财骗局层出不穷，本来热火朝天的理财市场又变成了普通民众望而生畏的是非之地。

于是乎，不少人又选择回到最初的地方——银行理财。但恕我直言，现在的银行理财同样不是100%安全的地方，特别是对于金融小白来说，一不小心就成为新闻中被“银行理财”下局的受害者。

如何辨别一款理财产品是银行自己发行还是代销？这个理财产品是不是真实存在的，还是理财经理勾当不法分子设下的骗局？购买了理财产品，紧急用钱时如何中途兑现，变成现金？这些是购买银行理财者应该关注和知道的问题，今天小编就逐一跟大家做个分享。



首先，如何辨别理财产品属于银行自营还是代销？

需要跟大家郑重说明一点是：银行销售的理财产品不一定是银行自己的。绝大部分银行都有代销理财产品的牌照，也就是说它们有权利销售其他公司的理财产品，有可能是保险公司、信托公司、基金公司，甚至其他民营公司。

在这种代销合约中，银行只是受委托方，如果理财产品出了问题，只要营销程序上没有违规，银行是不需要承担法律责任的。但是对于银行自己发行的理财产品，如

果出现本金亏损，尽管在合约上没有承担相应的责任，不少银行在可控情况下都会选择自掏腰包进行弥补，为了留住客户和保护银行声誉。



辨别方法：

- 1、产品说明书。从产品说明书中找到发行人或者产品管理人信息，看看主体是谁，如果是银行，那么这个理财产品就是银行自己发行的，如果是XX保险公司、XX基金公司、XX投资公司，那么就是银行代售的。
- 2、产品名称和起售金额。理财产品名称中带有基金、信托等字样的肯定是代售产品，银行自营理财产品有些会写上银行名称，比如中国银行xx理财计划；另外从销售金额起点上看，18年9月28日新规之前，银行自营理财产品销售起点是5万，新规后是1万，如果起点小于这个数值那就很有可能是代售产品。
- 3、公章和标志。银行自己的理财产品，合同上盖的只有银行公章，而代销产品，会有其他公司的标志或公章。
- 4、产品编码。银行自营的理财产品，在产品说明书中会有一个以大写字母“C”开头的14位产品登记编码，而代销产品则不是。



需要注意的是，如果是银行自己的代销产品，那还好，毕竟很多都是有备案的正规理财产品。问题是有些银行的理财经理为了捞外快，不顾职业道德，利用客户对银行的信任，私自销售其他公司的理财产品，或者说服客户到其他单位购买理财产品，行业称之为“飞单”，其实就是一种“局”。

如果“飞单”的理财产品是正规有备案的，算走运，毕竟是真实存在的，只不过如果出了事，客户只能自认倒霉。还有一种不折手段的，就是银行理财经理勾搭不法分子，私自销售未经备案的虚假理财，这种理财产品出事概率极大，而且很多是赤裸裸的骗局。

所以我们需要知道如何核实一个理财产品是真实存在，合法备案的，还是虚假标的，冒牌理财。

- 1、银行理财产品查询可以上中国理财网（银保监会设置的银行理财产品信息登记和公示系统），接着进入理财产品频道，直接输入理财产品编码或名称，即可查询相关信息。比如发行机构、发行日期，预期收益率等等。如果上面没有显示的，一定是违规产品，务必要和销售银行进一步核实求证（建议不要再联系给你介绍该产品的理财经理）。
- 2、如果理财产品不属于银行，也有其他的官方备案公示网站。比如资管产品、基金产品（包括公募基金和私募基金），可以登录中国证券投资基金业协会官方网站查询；信托产品、理财保险产品，登录中国银保监会官网查询；
- 3、如果在以上网站都查询不到理财产品信息，个人建议不论理财经理如何游说，一定要控制自己，因为就算不是骗局，风险也极大。



对于很多购买银行理财的人而言，除了关注理财产品本身的收益和风险以外，产品流动性也是非常重要的。毕竟绝大多数理财产品和存款不同，一定签订购买合约，是不允许提前赎回或兑现的，如果真的碰上资金短缺，付出的代价也不小，不仅损失收益，本金也会因为违约而损耗。

之前很多懂行的朋友会通过理财合约抵押或质押的方式，跟银行贷款，解决资金需求，不过这种方式一来手续麻烦，二来办理期限较长，付出的成本代价也大。为了解决这一“痛点”，目前有些银行推出了理财产品转让模式。不过目前有此业务的银行不多，主要是一些全国性商业银行和某些城商行，比如：招商银行、中信银行、浦发银行、兴业银行等。

具体操作可以通过理财产品发行银行的手机银行或官网，找到理财板块，选择转让服务，设置让利空间，如果有“接盘者”，可以迅速兑现资金。通过损失一部分收益的代价获得资金流动性，比如理财收益是年化4.8%，一年期，半年后有资金需求，可以设置自己仅收2.4%的收益，将这半年2.4%的收益让渡出去。



对于理财产品转让，有几点需要注意：

- 1、要想顺利转让，必须有足够多的理财客户，也就是说理财产品发售银行知名度和平台越大越好，不然挂在上面都无人问津，更别说有接盘者了。
- 2、有些可转让理财产品是不能二次转让的，也就是说别人转让给你的理财，你不能再转让给其他人，所以打算“接盘”时，一定要核实是否可以二次转让，不然自己有资金需求的时候，就砸在手里了。
- 3、有些银行的理财产品转让平台，是要收交易手续费的，目前该模式刚刚实行，属于红利期，很多银行为了活跃平台，留住跟多理财可以，都选择自己补贴交易手续费。不过还是要注意，真想购买转让理财产品，在权衡平台大小前提下，优先选择没有手续费的银行。
- 4、所有理财产品都没有保本保收益这么一说，购买“转让理财”，意味着在接受转让者给出的收益外，还需要承担剩下期限中的风险，有些理财产品属于高风险高收益型的，这就更需要谨慎。



**别忘了点击关注哦  
我知道你是最棒的**

今天就跟大家分享到这里，欢迎点击关注

，后面还有更多生活中的金融知识，都是干货，都讲人话，都能看懂，有疑问的欢迎留言讨论，下期文章再见！